

**Общество с ограниченной ответственностью  
« КЛАСС - Ассист »**

---

**Пояснения  
К бухгалтерскому балансу и отчету о  
финансовых результатах  
За 2025 год**

**1. Общая информация об организации**

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «КЛАСС- Ассист»

Юридический адрес: 198188, Санкт-Петербург г, Зайцева ул, дом № 41, строение А, офис 401

Дата регистрации предприятия: 09 января 2004 г.

Среднесписочная численность работающих на 31 декабря 2025 г. – 30 человек

Общество имеет:

Товарный знак (знак обслуживания) № 388471, зарегистрированный в Федеральной службе по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам.

Дата регистрации: 02.09.2009 г.

Изменение к свидетельству на товарный знак № 388471 –продление срока действия исключительного права на товарный знак до 29 ноября 2027 г.

**Основной вид экономической деятельности Общества по ОКВЭД:**

**66.29.9 – Деятельность вспомогательная прочая в области страхования , кроте обязательного медицинского страхования**

Дополнительный вид экономической деятельности Общества по ОКВЭД

82.99 – Деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса , не включенная в другие группировки

**2. Учетная политика.**

Бухгалтерский учет в Обществе ведется автоматизированным способом с использованием программного продукта «1С:Предприятие 8.2, Зар.плата и управление персоналом 3.1 ».

Существенной признается информация, если ее показатель превышает 5 процентов соответствующей группы показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Показатель в балансе и ОФР признается существенным, если связан с нетипичными операциями, судебными спорами, просроченными обязательствами, по которым могут быть санкции и иными другими обстоятельствами, влияющими на финансовую устойчивость Общества.

Показатели, связанные с операциями с взаимозависимыми лицами, отражаются в отчетах обособленно.

Общество относится к субъектам малого предпринимательства и в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» имеет право на применение упрощенных способов ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Общество не применяет следующие федеральные стандарты:

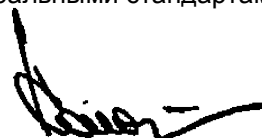
- ПБУ 2/2008 «Учёт договоров строительного подряда»;
- ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах»;
- ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности»;
- ПБУ 18/02 «Учёт расчётов по налогу на прибыль организаций»;
- ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам».

Общество формирует в бухгалтерском учете Резерв сомнительной задолженности .

Обществом сформировано оценочное обязательство – Резерв на оплату отпусков в соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

**3. Основание составления бухгалтерской отчетности**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2025 год составлена в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», федеральными стандартами



бухгалтерского учета, в том числе ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», с учетом права Общества на применение упрощенных способов ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отраслевые стандарты, регулирующие учет и отчетность с учетом деятельности организации, отсутствуют и поэтому не применяются.

Курсовые разницы по операциям за 2025 год и использование Резерва по сомнительным долгам отражены в Отчете о финансовых результатах свернуто

#### 4. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2025 год включены:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

#### 5. Основные средства

К основным средствам относятся активы стоимостью свыше 100 000 руб. при одновременном выполнении условий, установленных ФСБУ 6/2020 «Основные средства».

Амортизация основных средств начисляется линейным способом ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем принятия объекта к бухгалтерскому учету.

Переоценка основных средств Обществом не производится.

#### 6. Аренда

По договору аренды № 80/2023 от 01.11.2023 Общество применяет упрощенный порядок учета в соответствии с подп. «в» п. 11 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

Право пользования активом и обязательство по аренде не признаются.

Предмет аренды — нежилое помещение, расположенное по адресу: 198188, Санкт-Петербург г, Зайцева ул, дом № 41, строение А, офис 401

Объект аренды не предполагается к выкупу и не передается в субаренду.

#### 7. КАПИТАЛ и расчеты с участниками

Сведения об учредителях: 100 % физические лица.

Уставной капитал –

- на 01.01.2025 г. - 4 956 500=00 (Четыре миллиона девятьсот пятьдесят шесть тысяч пятьсот рублей)

- на 31.12.2025 г. – 4 956 500=00 (Четыре миллиона девятьсот пятьдесят шесть тысяч пятьсот рублей)

По итогам 2025 года Общество получило бухгалтерскую прибыль в сумме 15 547 166,93 рубля.

В течение календарного 2025 года производились выплаты дивидендов участникам Общества :

По итогам 2024 года – 12 000 000,00 рублей

#### 8. Денежные средства и денежные эквиваленты

В составе денежных средств и денежных эквивалентов ( стр 1250 Бухгалтерского баланса) отражены :

краткосрочный депозит в сумме 14 900 000,00 рублей , размещенный на срок с 30.12.2025 по 12.01.2026 года в Филиал «Санкт-Петербургский» АО «АЛЬФА-БАНК» г. Санкт-Петербург.

#### 9. Резерв и оценочное обязательство

Сумма резерва сомнительной задолженности на 31.12.2025 – 2 300 604,07 рублей.

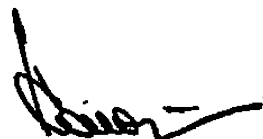
Сумма оценочного обязательства (Резерв на оплату отпуска) на 31.12.2025 – 6 695 554,35 рублей

#### 10. Условные факты хозяйственной деятельности.

Претензии к Обществу со стороны третьих лиц отсутствуют.

#### 11. События после отчетной даты.

Отсутствуют .



### 12. Вступительные и сравнительные данные.

Вступительные показатели отчетности на 01.01.2025 г. полностью соответствуют показателям отчетности на 31.12.2025 г.

### 13. Выручка :

Основной вид деятельности ООО «КЛАСС-Ассист» заключается в том, что будучи агентом (ст. 1005 ГК РФ), Общество организует по поручению и за счет Страховщиков (принципалов) для Застрахованных лиц экстренной и плановой помощи (включающей медицинскую помощь, репатриацию останков и т. п.) по программам страхования выезжающих за рубеж граждан (ВЗР) и на территории России (ДМС).

**Выручка в размере получена – 72 542 619,07 руб. по основному виду деятельности по заключенным долгосрочным договорам**

**Расшифровки отдельных показателей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах :**

Наименование показателя Бухгалтерского Баланса ( тыс. руб)	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
<b>14. Материальные внеоборотные активы (стр.1150) , в том числе</b>			
Основные средства	314		11
<b>15. Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы (включая результаты исследований и разработок, незавершенные вложения в нематериальные активы, исследования и разработки, отложенные налоговые активы) (стр. 1170) ,в том числе</b>			
Договор возвратного займа с сотрудниками срок погашения более 12 месяцев	116	228	243
<b>16.Финансовые и другие оборотные активы (стр. 1230) ,в том числе</b>			
Дебиторская задолженность по вознаграждению по основному виду деятельности	13835	5034	10712
Дебиторская задолженность по перечислению средств для исполнения поручений	126839	189 771	176 357
Авансы, перечисленные Контрагентам	154189	100 667	164 483
Расчеты с бюджетом			
Прочие расчеты с дебиторами	4412	3 195	3 201
<b>17.Капитал и резервы ( стр 1300),в том числе</b>			
Уставный капитал	4957	4957	4957
Нераспределенная прибыль	53197	49650	44151
Справочно :			
Выплата дивидендов за предыдущий год	-12000	-15000	-12660
<b>18. Кредиторская задолженность (стр 1520) , в том числе</b>			
Поставщики товаров, работ,услуг	33	1 137	397
Расчеты по исполнению поручений	109135	175979	152523
Авансы, полученные для исполнения поручений	141430	74478	170383
Расчеты с бюджетом	1374	403	679
Прочие расчеты с кредиторами	503	2300	4486

Наименование показателя Отчета о финансовых результатах	За 2025 год	За 2024 год
<b>19. Выручка (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов) ( Стр .2110) в том числе</b>		
Выручка по основному виду деятельности	72 543	74054

Выручка по прочим услугам	3284	2737
<b>20.Расходы по обычной деятельности (стр 2120) , в том числе</b>		
Расходы по оплате труда и страховые взносы	46405	44664
Арендные платежи за арендуемое имущество	1707	1773
Расходы на оплату услуг связи и интернет , развитие и сопровождение IT систем	4967	4165
Прочие расходы по обычной деятельности	1858	2444
Валютный контроль	1092	1782
Услуги по ведению базы данных	3660	3720
<b>21.Проценты к получению ( стр 2320 ), в том числе</b>		
Проценты по краткосрочным депозитам	99	93
Проценты по предоставленному займу	27	35
<b>22.Прочие доходы (стр 2340), в том числе</b>		
Восстановление резерва сомн. Задолженности		1373
Прочие доходы посредника в соответствии с договорами		5729
Списание кредиторской задолженности	667	153
Положительные курсовые разницы	349	
Другие доходы		21
<b>23.Прочие расходы (стр.2350) , в том числе</b>		
Отчисления в резерв по сомнительным долгам	23	
Расходы по исполнению поручений по агентским договорам	584	1668
Прочее, вт.ч. банковские	442	1373

Генеральный директор  
ООО «КЛАСС-Ассист»

 Ткаченко А.А. .

Главный бухгалтер

 Колосова М.В.